

# THỎA THUẬN

## VỀ ĐIỀU KHOẢN VÀ ĐIỀU KIỆN GIAO DỊCH CHO VAY KÝ QUỸ CHỨNG KHOÁN

(Áp dụng đối với cá nhân trong nước)

Khi Khách Hàng đồng ý mở tài khoản giao dịch ký quỹ nhằm mục đích giao dịch ký quỹ chứng khoán, thực hiện giao dịch ký quỹ chứng khoán tại Công ty Cổ phần Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh thì từ thời điểm ký hoặc xác nhận trực tuyến, Khách Hàng chấp nhận tuân theo, chịu ràng buộc bởi Thỏa thuận về Các Điều Khoản Và Điều Kiện giao dịch cho vay ký quỹ chứng khoán với chi tiết như sau:

### A. ĐỊNH NGHĨA VÀ PHẠM VI ÁP DỤNG

#### Điều 1. Các thuật ngữ được hiểu như sau:

- 1.1. Các Điều Khoản Và Điều Kiện: Là Thỏa thuận về Các Điều Khoản Và Điều Kiện giao dịch, sử dụng dịch vụ này.
- 1.2. “HSC”: Là Công ty Cổ phần Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh.
- 1.3. “Khách Hàng”: Là cá nhân đã mở tài khoản giao dịch chứng khoán và đáp ứng đủ điều kiện để mở tài khoản giao dịch ký quỹ chứng khoán theo quy định pháp luật và quy định của HSC.
- 1.4. “Website” nghĩa là trang thông tin điện tử của HSC với địa chỉ [www.hsc.com.vn](http://www.hsc.com.vn) hoặc địa chỉ khác mà HSC thông báo tùy từng thời điểm.
- 1.5. “Người Được Ủy Quyền”: Là người được Khách Hàng ủy quyền bằng văn bản theo mẫu của HSC để đại diện Khách Hàng thực hiện các công việc được ủy quyền. Trong mọi trường hợp, bất kỳ hành vi, quyết định, ý kiến nào của Người Được Ủy Quyền trong phạm vi ủy quyền đều được xem là của Khách Hàng và Khách Hàng phải chịu trách nhiệm đối với các hành vi, quyết định, ý kiến này.
- 1.6. “Quy Tắc Giao Dịch”: Là quy tắc và thủ tục áp dụng cho hoạt động giao dịch, ký quỹ, thanh toán, bù trừ và đăng ký chứng khoán do Sở Giao Dịch và Trung Tâm Lưu Ký hoặc cơ quan nhà nước có thẩm quyền của Việt Nam ban hành theo quy định Pháp Luật Việt Nam.
- 1.7. “Hợp Đồng”: Là Hợp đồng Giao Dịch Cho Vay Ký Quỹ Chứng Khoán.
- 1.8. “Ngày Làm Việc” nghĩa là ngày giao dịch được thực hiện trên Sở Giao Dịch Chứng Khoán Việt Nam theo quy định của Pháp Luật Việt Nam và quy định hoạt động của Sở Giao Dịch Chứng Khoán Việt Nam.
- 1.9. “Giá Thị Trường” nghĩa là, đối với một chứng khoán, giá tham chiếu đầu ngày của mỗi chứng khoán hoặc giá tại một thời điểm bất kỳ trong ngày mà tại thời điểm đó chứng khoán được khớp lệnh liên tục hoặc định kỳ hoặc giá tham chiếu được HSC tự định theo pháp luật.
- 1.10. “Trung Tâm Lưu Ký” nghĩa là Trung Tâm Lưu Ký Chứng Khoán Việt Nam thực hiện dịch vụ đăng ký, lưu ký, bù trừ và thanh toán chứng khoán cho các giao dịch chứng khoán cho các chứng khoán niêm yết, đăng ký giao dịch, chứng khoán phái sinh và các dịch vụ khác liên quan đến hỗ trợ giao dịch chứng khoán theo quy định Pháp Luật Việt Nam.
- 1.11. “Sở Giao Dịch” nghĩa là Sở Giao Dịch Chứng Khoán Hà Nội, Sở Giao Dịch Chứng Khoán Thành Phố Hồ Chí Minh hoặc một sở giao dịch chứng khoán Việt Nam được tổ chức và hoạt động theo quy định Pháp Luật Việt Nam, tùy vào từng thời điểm.
- 1.12. “UBCKNN” nghĩa là Ủy Ban Chứng Khoán Nhà Nước Việt Nam.
- 1.13. “Pháp Luật Việt Nam” nghĩa là mọi quy định pháp luật của Việt Nam có liên quan, tác động, điều chỉnh đến thị trường chứng khoán, giao dịch chứng khoán, bao gồm Bộ luật, Luật, Nghị quyết, Nghị định, Thông tư và cả các quy định, quy chế, thông báo, hướng dẫn hoặc lệnh của UBCKNN, Sở Giao Dịch Chứng Khoán Việt Nam, và Trung Tâm Lưu Ký.
- 1.14. “Giao Dịch Ký Quỹ” hay “GDKQ” là giao dịch mua chứng khoán của Khách Hàng được thực hiện trên Tài Khoản GDKQ, có sử dụng tiền vay của HSC theo Các Điều Khoản Và Điều Kiện này và Hợp Đồng phù hợp với Pháp Luật Việt Nam.
- 1.15. “Tài Khoản GDKQ” nghĩa là tài khoản giao dịch ký quỹ do HSC mở dưới tên của Khách Hàng để ghi nhận khoản vay, Giao Dịch Ký Quỹ và Tài Sản Bảo Đảm và các vấn đề khác theo Các Điều Khoản Và Điều Kiện này, Hợp Đồng.
- 1.16. “Giao Dịch Bảo Đảm” nghĩa là việc xác lập một biện pháp bảo đảm đối với Tài Sản Bảo Đảm để đảm bảo thực hiện nghĩa vụ thanh toán Dư Nợ Ký Quỹ và bất kỳ khoản tiền nào khác mà Khách Hàng còn nợ HSC theo Các Điều Khoản Và Điều Kiện này và Hợp Đồng.
- 1.17. “Hạn Mức Tín Dụng” là khoản tiền tối đa của Khoản Vay mà HSC cho Khách Hàng vay, có thể được HSC toàn quyền thay đổi tại từng thời điểm.
- 1.18. “Khoản Vay” nghĩa là khoản vay mà HSC cung cấp cho Khách Hàng dưới hình thức tiền mặt dùng để mua Chứng Khoán GDKQ theo thỏa thuận tại Các Điều Khoản Và Điều Kiện này và Hợp Đồng.
- 1.19. “Thời Hạn Khoản Vay” nghĩa là Thời Hạn Ban Đầu và bất kỳ Thời Hạn Gia Hạn nào (nếu áp dụng) của Khoản Vay.
- 1.20. “Chứng Khoán GDKQ” là chứng khoán theo danh sách công bố của Sở Giao Dịch được phép sử dụng làm Tài Sản Bảo Đảm để thực hiện Giao Dịch Ký Quỹ theo quyết định của HSC.
- 1.21. “Dư Nợ Ký Quỹ” nghĩa là toàn bộ các nghĩa vụ của Khách Hàng đối với HSC (cho dù trong hiện tại hoặc trong tương lai, thực tế hay tiềm ẩn, chung hoặc riêng lẻ) liên quan đến Khoản Vay hoặc thỏa thuận khác, vào bất kỳ thời điểm nào do HSC quyết

định tùy từng thời điểm. Dư Nợ Ký Quỹ bao gồm khoản tiền gốc của Khoản Vay, tiền lãi của Khoản Vay, lãi chậm trả, tiền phạt, phí và lệ phí, thuế và các nghĩa vụ tài chính khác mà Khách Hàng nợ HSC theo Hợp Đồng.

- 1.22. **“Tài Sản Bảo Đảm”** nghĩa là mỗi chứng khoán của Khách Hàng hiện có hoặc sẽ có trong Tài Khoản GDKQ hoặc trong bất kỳ tài khoản nào khác, hoặc bất kỳ tài sản nào khác mà HSC yêu cầu Khách Hàng phải cung cấp để bảo đảm cho Dư Nợ Ký Quỹ và các nghĩa vụ khác của Khách Hàng theo Các Điều Khoản Và Điều Kiện này và Hợp Đồng, bao gồm các tài khoản ngân hàng. Tài Sản Bảo Đảm bao gồm tất cả các quyền gắn liền với chứng khoán bao gồm quyền nhận cổ tức, quyền biểu quyết và các quyền khác.
- 1.23. **“Giá Trị Danh Mục Cổ Phiếu”** là tổng giá trị của số lượng Chứng Khoán GDKQ có trong Tài Khoản GDKQ tính theo Giá Trị Đóng Cửa của Ngày hôm trước.
- 1.24. **“Số Dư Tiền”** hay **“CB”** là bao gồm Số dư tài khoản cộng với các khoản phải thu và trừ đi các khoản phải trả. Nếu số dư tiền là số dương (>0), Khách Hàng được phép giao dịch thêm, được rút tiền mặt từ tài khoản GDKQ. Trường hợp Số Dư Tiền là số âm (<0) thì Tài Khoản GDKQ đang có dư nợ vay.
- 1.25. **“Tỷ Lệ Ký Quỹ Ban Đầu”** hay **“IM”** là tỷ lệ ký quỹ mà HSC quy định đối với mỗi mã chứng khoán làm cơ sở tính toán số tiền/giá trị chứng khoán ký quỹ phải có trước khi Khách Hàng thực hiện lệnh mua Chứng Khoán GDKQ. Đối với chứng khoán chờ về (quyền mua, cổ phiếu thưởng), Tỷ Lệ Ký Quỹ Ban Đầu sẽ cao hơn một tỉ lệ nhất định (%) so với Tỷ Lệ Ký Quỹ Ban Đầu của chứng khoán đang lưu hành.
- 1.26. **“Giá Trị Ký Quỹ Ban Đầu”** hay **“IMR”** nghĩa là khoản giá trị ký quỹ tối thiểu phải có trong Tài Khoản GDKQ bằng tiền mặt và giá trị Chứng Khoán GDKQ trong Tài Khoản GDKQ tính theo Giá Trị Trường để đảm bảo Tỷ Lệ Ký Quỹ Ban Đầu theo quy định của HSC vào thời điểm giao dịch trong Thời Hạn Khoản Vay theo Hợp Đồng và Các Điều Khoản Và Điều Kiện, được tính theo công thức sau đây:

$$\text{Giá Trị Ký Quỹ Ban Đầu} = \text{Giá Trị Danh Mục Cổ Phiếu} \times \text{Tỷ Lệ Ký Quỹ Ban Đầu}$$

- 1.27. **“Sức Giao Dịch”** nghĩa là giá trị tối đa mà Khách Hàng được phép giao dịch Chứng Khoán GDKQ.
- 1.28. **“Tổng Giá Trị Được Phép Vay”** hoặc **“TGTV”** nghĩa là tổng số tiền tối đa mà HSC có thể cho Khách Hàng vay căn cứ vào giá trị của Tài Sản Bảo Đảm trong Tài Khoản GDKQ, được xác định theo quy định tại Điều 6 Các Điều Khoản Và Điều Kiện này.
- 1.29. **“Phần Dư Ký Quỹ”** hay **“EE”** là giá trị còn lại của Tài Sản Ròng sau khi đáp ứng Giá Trị Ký Quỹ Ban Đầu, số tiền Khách Hàng được sử dụng để giao dịch mua thêm Chứng Khoán GDKQ hoặc rút tiền từ Tài Khoản GDKQ nếu đáp ứng đủ các điều kiện theo quy định của pháp luật và của HSC.
- 1.30. **“Tỷ Lệ Ký Quỹ Duy Trì”** hay **“MM”** nghĩa là Tỷ lệ tối thiểu mà Tài Khoản GDKQ của Khách Hàng trong mọi thời điểm phải được duy trì và khi đó Tài Khoản GDKQ được xem là ở mức an toàn.
- 1.31. **“Giá Trị Ký Quỹ Duy Trì”** hay **“MMR”** là khoản giá trị ký quỹ tối thiểu phải duy trì trong Tài Khoản GDKQ bằng tiền mặt và giá trị chứng khoán trong Tài Khoản GDKQ tính theo Giá Trị Trường tương ứng với Giá Trị Danh Mục Cổ Phiếu đang được nắm giữ trong Tài Khoản GDKQ, được tính theo công thức sau đây:

$$\text{Giá Trị Ký Quỹ Duy Trì} = \text{Giá trị ký quỹ ban đầu} \times \text{Tỷ lệ Ký Quỹ Duy Trì}$$

- 1.32. **“Tài Sản Ròng”** là tổng Số Dư Tiền và Giá Trị Danh Mục Cổ Phiếu có trong Tài Khoản GDKQ.
- 1.33. **“Yêu Cầu Ký Quỹ Bổ Sung”** nghĩa là thông báo yêu cầu ký quỹ bổ sung tài sản bao gồm nộp thêm tiền mặt hoặc bán bất kỳ Chứng Khoán nào mà HSC chấp nhận từ Tài Khoản GDKQ trong một khoảng thời gian nhất định.
- 1.34. **“Yêu cầu Giải chấp”** nghĩa là sau khi Yêu Cầu Ký Quỹ Bổ Sung đã được thông báo đến Khách Hàng và Khách Hàng đã không thực hiện đúng theo Yêu Cầu Ký Quỹ Bổ Sung này, ngay sau đó HSC sẽ tiến hành thực hiện Yêu Cầu Giải Chấp tài sản đảm bảo.
- 1.35. **“Sự Kiện Vi Phạm”** nghĩa là một sự kiện vi phạm được quy định tại Điều 14 Các Điều Khoản Và Điều Kiện này.

Các định nghĩa trên có thể được thay đổi theo mô hình giao dịch ký quỹ của HSC và Quy Tắc Giao Dịch tại từng thời điểm mà không cần có sự chấp thuận trước của Khách Hàng.

## Điều 2. Áp dụng Các Điều Khoản Và Điều Kiện này và Hợp Đồng:

- 2.1. Việc ký kết Các Điều Khoản Và Điều Kiện, Hợp Đồng có thể được thực hiện bằng văn bản hoặc dưới hình thức giao dịch điện tử theo quy định của Luật giao dịch điện tử, các quy định pháp luật có liên quan và thỏa thuận giữa các bên.
- 2.2. Các Bên có các quyền, nghĩa vụ phát sinh theo Các Điều Khoản Và Điều Kiện này, Hợp Đồng được ký kết, các thỏa thuận có liên quan và theo quy định pháp luật.
- 2.3. Các Điều Khoản Và Điều Kiện này có hiệu lực kể từ ngày ký hoặc xác nhận trực tuyến và chỉ hết hiệu lực khi Khách Hàng đã hoàn thành tất cả các nghĩa vụ với HSC theo Các Điều Khoản Và Điều Kiện này và các Hợp Đồng đã được ký kết.
- 2.4. Nội dung của các Hợp Đồng được ký giữa HSC và Khách Hàng và các phụ lục (nếu có), phải được giải thích đồng thời, liên kết và kèm theo nội dung của Các Điều Khoản Và Điều Kiện này và các phụ lục (nếu có). Trường hợp có nội dung mâu thuẫn giữa Hợp Đồng và Các Điều Khoản Và Điều Kiện này thì áp dụng theo quy định của Hợp Đồng.
- 2.5. Các thuật ngữ, từ ngữ được sử dụng trong Các Điều Khoản Và Điều Kiện này cũng được sử dụng cho các Hợp Đồng được ký giữa HSC và Khách Hàng. Thuật ngữ “Khách Hàng” trong Các Điều Khoản Và Điều Kiện này cũng chính là chủ thể tham gia ký Hợp Đồng với HSC.

- 2.6. Các thuật ngữ không được định nghĩa trong Các Điều Khoản Và Điều Kiện này và Hợp Đồng sẽ được giải thích theo quy định của pháp luật.
- 2.7. Các nội dung của Các Điều Khoản Và Điều Kiện này được sử dụng và áp dụng cho tất cả các giao dịch ký quỹ giữa HSC với Khách Hàng và có giá trị áp dụng khi giải quyết tranh chấp giữa HSC và Khách Hàng, Bên thứ ba khác (nếu có).
- 2.8. Các nội dung có liên quan đến giao dịch ký quỹ giữa Khách Hàng với HSC nhưng không được quy định tại Hợp Đồng, Các Điều Khoản Và Điều Kiện này thì sẽ áp dụng các quy định tại: Hợp Đồng Mở Tài Khoản, Hợp đồng Đăng Ký Dịch Vụ Tiện Ích Giao Dịch Chứng Khoán, Thỏa thuận về Điều Khoản Và Điều Kiện mở tài khoản giao dịch chứng khoán, chứng khoán phái sinh và sử dụng dịch vụ tiện ích hoặc các văn bản, thỏa thuận khác giữa HSC và Khách Hàng, tùy từng trường hợp và có giá trị áp dụng khi giải quyết tranh chấp giữa HSC và Khách Hàng, Bên thứ ba khác (nếu có).

## **B. ĐIỀU KHOẢN VÀ ĐIỀU KIỆN VỀ GIAO DỊCH CHO VAY KÝ QUỸ CHỨNG KHOÁN**

### **Điều 3. Quyền và Nghĩa Vụ của HSC**

- 3.1. Bên cạnh các quyền khác theo Hợp Đồng và Pháp Luật Việt Nam, HSC có các quyền sau:
  - (a) Thu Phí từ Khách Hàng khi đặt lệnh Giao Dịch Ký Quỹ và mở Tài Khoản GDKQ cho Khách Hàng;
  - (b) Thay mặt Khách Hàng thực hiện Giao Dịch Ký Quỹ theo ủy quyền của Khách Hàng quy định tại Điều 17 Các Điều Khoản Và Điều Kiện này;
  - (c) Yêu cầu Khách Hàng nộp đầy đủ, kịp thời Tỷ Lệ Ký Quỹ Ban Đầu trước khi đặt lệnh Giao Dịch Ký Quỹ và nộp đầy đủ Tỷ Lệ Ký Quỹ Duy Trì trong quá trình Giao Dịch Ký Quỹ; được xác định các Tỷ Lệ Ký Quỹ Ban Đầu, Tỷ Lệ Ký Quỹ Duy Trì tùy thuộc vào tính chất, quy mô Giao Dịch Ký Quỹ của Khách Hàng; được lựa chọn loại tài sản, loại chứng khoán để làm Tài Sản Bảo Đảm; được xác định mức ký quỹ, phương thức ký quỹ và thời hạn ký quỹ, mức bổ sung ký quỹ, phương thức bổ sung ký quỹ và thời hạn bổ sung ký quỹ, thay đổi chứng khoán ký quỹ, chuyển giao Tài Sản Bảo Đảm.
  - (d) Xử lý Tài Sản Bảo Đảm để thanh toán cho các nghĩa vụ của Khách Hàng với HSC theo quy định tại Các Điều Khoản Và Điều Kiện này, Hợp Đồng;
- 3.2. Bên cạnh các nghĩa vụ khác theo Hợp Đồng và Pháp Luật Việt Nam, HSC có các nghĩa vụ và trách nhiệm sau:
  - (a) Từ chối thay mặt Khách Hàng thực hiện Giao Dịch Ký Quỹ nếu nhận thấy Giao Dịch Ký Quỹ đó vi phạm hoặc tiềm ẩn nguy cơ vi phạm các quy định của Pháp Luật Việt Nam và các quy định liên quan của HSC;
  - (b) Cung cấp cho Khách Hàng sao kê hằng tháng về Giao Dịch Ký Quỹ của Khách Hàng.

### **Điều 4. Mở Tài Khoản Giao Dịch Ký Quỹ**

HSC sẽ mở Tài Khoản GDKQ cho Khách Hàng và cho phép Khách Hàng thực hiện giao dịch ký quỹ sau khi ký kết Hợp Đồng với điều kiện là:

- 4.1. Nếu Khách Hàng mở Tài Khoản GDKQ, thực hiện Giao Dịch Ký Quỹ tại HSC, tại thời điểm ký hoặc xác nhận trực tuyến Các Điều Khoản Và Điều Kiện này, Khách Hàng cam kết chịu ràng buộc và đồng ý tuân thủ và giao kết Hợp Đồng. Hợp Đồng Giao Dịch Cho Vay Ký Quỹ Chứng Khoán chỉ có thể được ký vào cùng thời điểm hoặc sau khi Khách Hàng đã ký Hợp Đồng Mở Tài Khoản Giao Dịch Chứng Khoán.
- 4.2. Khách Hàng đã cung cấp cho HSC tất cả thông tin và tài liệu mà HSC yêu cầu đối với việc mở Tài Khoản GDKQ;
- 4.3. HSC đã nhận được Giá Trị Ký Quỹ Ban Đầu do Khách Hàng nộp;
- 4.4. Không có Sự Kiện Vi Phạm hoặc không vi phạm bất kỳ cam kết nào mà Khách Hàng đưa ra trong Hợp Đồng;
- 4.5. HSC đã chấp nhận rằng Khách Hàng đã đáp ứng các tiêu chuẩn để thực hiện giao dịch ký quỹ theo quy định của HSC.

### **Điều 5. Khoản Vay, Thời Hạn Khoản Vay và Gia Hạn**

- 5.1. Bất kỳ Khoản Vay nào theo Hợp Đồng và Các Điều Khoản Và Điều Kiện đều do HSC toàn quyền quyết định và HSC không bắt buộc phải cho Khách Hàng vay với bất kỳ lý do nào. HSC không chịu trách nhiệm đối với Khách Hàng về việc HSC không cho Khách Hàng vay. Mỗi Chứng Khoán GDKQ có một Tỷ Lệ Ký Quỹ Ban Đầu và được công bố trên Website hoặc hệ thống giao dịch điện tử của HSC. HSC có toàn quyền thay đổi chi tiết của Chứng Khoán GDKQ mà không cần thông báo cho Khách Hàng. Khách Hàng có nghĩa vụ cập nhật thông tin đăng tải tại Website của HSC tại từng thời điểm để nhận thông tin mới.
- 5.2. Hạn Mức Tín Dụng do HSC toàn quyền quyết định và điều chỉnh tùy từng thời điểm mà không cần sự đồng ý trước từ Khách Hàng.
- 5.3. Trừ khi được chấm dứt sớm hơn theo quy định của Hợp Đồng và Các Điều Khoản Và Điều Kiện này, thời hạn ban đầu của Khoản Vay là ba (3) tháng kể từ ngày giải ngân Khoản Vay ("**Thời Hạn Ban Đầu**"). Tùy thuộc vào khoản 5.4 Điều này, dựa trên việc hết Thời Hạn Ban Đầu, Thời Hạn Khoản Vay sẽ được gia hạn tự động với mỗi lần gia hạn là ba (3) tháng và việc gia hạn được lặp lại mỗi ba (3) tháng một lần (mỗi thời hạn được gia hạn ba (3) tháng như vậy gọi là "**Thời Hạn Gia Hạn**"), cho đến khi kết thúc mười hai (12) tháng kể từ ngày giải ngân Khoản Vay (mỗi thời hạn mười hai (12) tháng như vậy gọi là "**Chu Kỳ 12 Tháng**") và có thể được lặp lại tùy thuộc vào quy định của Các Điều Khoản Và Điều Kiện này), trừ khi HSC hoặc Khách Hàng gửi thông báo bằng văn bản ít nhất năm (5) Ngày Làm Việc trước khi kết thúc Thời Hạn Ban Đầu hoặc bất kỳ Thời Hạn Gia Hạn cho bên còn lại về ý định không gia hạn của mình.
- 5.4. HSC chỉ gia hạn Thời Hạn Khoản Vay nếu thỏa mãn các điều kiện sau:
  - (a) Không xảy ra Sự Kiện Vi Phạm;
  - (b) HSC đồng ý rằng Khách Hàng đã đáp ứng tất cả điều kiện về giao dịch ký quỹ do HSC toàn quyền quyết định;

- (c) Khách Hàng thừa nhận và đồng ý với thông tin về Dư Nợ Ký Quỹ và tài sản trong Tài Khoản GDKQ và đã đồng ý rằng đó là cơ sở để Khách Hàng tiếp tục giao dịch trong Thời Hạn Khoản Vay mới; và
- (d) Khách Hàng tuân thủ bất kỳ điều kiện nào khác mà HSC quy định tùy từng thời điểm.
- 5.5. HSC sẽ, tùy theo quyết định của mình, thông báo cho Khách Hàng về ngày hết hạn của Khoản Vay hai mươi (20) ngày trước khi kết thúc Chu Kỳ 12 Tháng. Việc thông báo theo quy định tại Điều này là quyền và không phải nghĩa vụ của HSC.
- 5.6. Trong vòng mười (10) ngày trước khi kết thúc Chu Kỳ 12 Tháng và tùy thuộc vào Khoản 5.4 Điều này, Khách Hàng có quyền quyết định gia hạn Thời Hạn Khoản Vay bằng việc thực hiện quy trình như nêu tại Khoản 5.7 Điều này. Nếu Khách Hàng không gia hạn Thời Hạn Khoản Vay, HSC sẽ tiến hành biện pháp quy định tại Điều 16 Các Điều Khoản Và Điều Kiện này để thu hồi các khoản mà Khách Hàng còn nợ HSC. Điều này sẽ tiếp tục có hiệu lực sau khi kết thúc Thời Hạn Khoản Vay và chấm dứt Hợp Đồng.
- 5.7. Tùy thuộc vào quyết định của HSC vào từng thời điểm, Khách Hàng có thể gia hạn Thời Hạn Khoản Vay và áp dụng việc tự động gia hạn Thời Hạn Khoản Vay trong Chu Kỳ 12 Tháng tiếp theo bằng việc trực tiếp ký thỏa thuận gia hạn hoặc thông qua phương thức trực tuyến như nêu dưới đây:
- (a) Khách Hàng sử dụng tên đăng nhập và mật khẩu đã được HSC cấp sau ký Hợp Đồng Mở Tài Khoản Giao dịch Ký Quỹ để thực hiện đăng nhập hệ thống giao dịch chứng khoán trực tuyến thông qua trang thông tin điện tử của HSC theo đường dẫn sau: [www.hsc.com.vn] hoặc một website thay thế được HSC thông báo đến Khách Hàng tùy từng thời điểm.
- (b) Khách Hàng xác nhận việc gia hạn Thời Hạn Khoản Vay và áp dụng việc tự động gia hạn Thời Hạn Khoản Vay trong Chu Kỳ 12 Tháng tiếp theo quy trình như sau:
- Khi yêu cầu HSC thực hiện gia hạn Thời Hạn Khoản Vay, mã xác thực OTP (**mã khóa bí mật dùng một lần - One Time Password**) sẽ (A) được gửi qua tin nhắn SMS đến số điện thoại và/hoặc email đã đăng ký trong tại thời điểm Mở Tài Khoản và Đăng Ký Sử Dụng Dịch Vụ Tiện Ích Giao Dịch Chứng Khoán hoặc bản sửa đổi tùy từng thời điểm, hoặc (B) được đăng ký và kích hoạt theo các phương thức phù hợp khác theo quy định pháp luật. Mã xác thực OTP là duy nhất và chỉ có thể được sử dụng cùng với tên đăng nhập và mật khẩu của Khách Hàng.
  - Khách Hàng thực hiện nhập mã xác thực OTP theo hướng dẫn trong hệ thống trực tuyến. Mỗi mã xác thực OTP chỉ có hiệu lực tạm thời trong thời gian ngắn sau khi được gửi đến số điện thoại và/hoặc email hoặc được tạo ra theo các phương thức khác đã đăng ký của Khách Hàng, và mã xác thực OTP sẽ không thể được sử dụng nhiều hơn một lần. Khách Hàng sẽ phải yêu cầu xin cấp một mã xác thực OTP mới nếu không thực hiện nhập mã trong thời gian quy định. Khách Hàng theo đây đồng ý rằng việc Khách Hàng nhập đúng mã xác thực OTP vào hệ thống trực tuyến của HSC được xem là sự chấp thuận hợp lệ về việc gia hạn Thời Hạn Khoản Vay tương ứng trong khoảng thời gian quy định như nêu trong hệ thống trực tuyến của HSC.
  - Hệ thống HSC sẽ hiển thị biểu tượng xác nhận việc gia hạn Thời Hạn Khoản Vay thành công, đồng thời gửi email và/hoặc tin nhắn SMS xác nhận việc gia hạn Thời Hạn Khoản Vay tương ứng thành công cho Khách Hàng.
- 5.8. Nếu Khách Hàng đặt lệnh giao dịch cho HSC đối với bất kỳ Chứng Khoán GDKQ nào và nếu Khách Hàng không có đủ số dư tiền mặt để thanh toán bất kỳ giao dịch nào của Khách Hàng, Khách Hàng được xem như đã tự động sử dụng Tài Khoản GDKQ và Khoản Vay theo Hợp Đồng và Các Điều Khoản Và Điều Kiện.
- 5.9. Sau khi kết thúc Thời Hạn Khoản Vay, HSC có toàn quyền quyết định việc ký Hợp Đồng mới hoặc đồng ý gia hạn Thời Hạn Khoản Vay với Khách Hàng. Lúc này HSC có toàn quyền áp dụng các Tỷ Lệ Ký Quỹ Duy Trì, Tỷ Lệ Ký Quỹ Ban Đầu, Hạn Mức Tín Dụng và điều kiện mới khác đối với giao dịch ký quỹ của Khách Hàng khi ký Hợp Đồng mới hoặc đồng ý gia hạn Thời Hạn Khoản Vay.

## Điều 6. Sức Giao Dịch, Tổng Giá Trị Được Phép Vay

- 6.1. Sức Giao Dịch được xác định theo công thức sau đây:

$$\text{Sức Giao Dịch} = \text{Phần Dư Ký Quỹ/Tỷ Lệ Ký Quỹ Ban Đầu}$$

Sức Giao Dịch phụ thuộc vào giới hạn cho vay của HSC tại từng thời điểm (giới hạn tổng cho vay tối đa đối với một mã chứng khoán và/hoặc giới hạn cho vay tối đa đối với một **Khách Hàng**). Nếu giới hạn tổng cho vay bằng không (= 0), Tài Khoản GDKQ sẽ bị giới hạn Sức Giao Dịch và không được cấp thêm Sức Giao Dịch để vay mua mới Chứng Khoán GDKQ. Nếu giới hạn tổng cho vay lớn hơn không (> 0), Tài Khoản GDKQ được cấp Sức giao dịch theo Quy Tắc Giao Dịch và Hợp Đồng.

- 6.2. Tổng giá trị được phép vay bằng Số Dư Ký Quỹ trong Tài Khoản GDKQ nhưng không lớn hơn Hạn Mức Tín Dụng theo quy định của HSC.

## Điều 7. Tiền Lãi, Phí và Hoàn Trả

- 7.1. Khách Hàng phải thanh toán cho HSC tiền lãi của từng Khoản Vay theo lãi suất do HSC quy định và công bố trên Website tùy từng thời điểm. HSC có quyền điều chỉnh tiền lãi phải trả trên Khoản Vay sau khi thông báo cho Khách Hàng và Khách Hàng được xem như đã đồng ý mức lãi suất mà HSC thông báo mà không cần sự xác nhận nào khác từ Khách Hàng. HSC có thể quy định mức lãi suất mà HSC cho rằng phù hợp với điều kiện thị trường và chi phí cho vay của HSC.

- 7.2. Tiền Lãi:

- (a) sẽ cộng dồn trên từng Khoản Vay mỗi ngày bắt đầu từ ngày đầu tiên mà Khoản Vay được cung cấp;
- (b) được tính trên từng ngày trên cơ sở một năm là 365 ngày;



- (c) sẽ được HSC tạm giữ lại sau khi kết thúc ngày giao dịch và sẽ được HSC thu vào Ngày Làm Việc cuối cùng của tháng, trừ khi HSC có quy định khác.
- 7.3. Nếu Khách Hàng không thanh toán tiền lãi cho HSC vào ngày đến hạn thì HSC có quyền chuyển tiền lãi thành Dư Nợ Ký Quỹ.
- 7.4. Khách Hàng đồng ý thanh toán tất cả phí và phí tổn liên quan đến Tài Khoản GDKQ bao gồm phí giao dịch, phí ngân hàng, thuế và phí tổn được quy định tại Quy Tắc Giao Dịch.
- 7.5. Khách Hàng không được giữ lại, khấu trừ hoặc cản trở bất kỳ khoản nào mà Khách Hàng phải thanh toán cho HSC.
- 7.6. Khách Hàng phải hoàn trả Dư Nợ Ký Quỹ cho HSC:
  - (a) ngay khi HSC có yêu cầu nếu xảy ra Sự Kiện Vi Phạm;
  - (b) vào ngày mà HSC quy định nếu HSC chấm dứt Hợp Đồng vào bất kỳ thời điểm nào do HSC toàn quyền quyết định;
  - (c) theo chỉ thị của HSC nếu pháp luật bắt buộc HSC giảm hạn mức mà Khách Hàng có thể vay theo quy định pháp luật, việc hoàn trả này có thể là một phần hoặc toàn bộ Dư Nợ Ký Quỹ; hoặc
  - (d) theo yêu cầu của HSC nếu thị trường có biến động bất thường.
- 7.7. Khách Hàng có thể trả trước tất cả hoặc bất kỳ phần nào của Dư Nợ Ký Quỹ vào bất kỳ thời điểm nào. Nếu Khách Hàng trả trước, Khách Hàng phải thanh toán tiền lãi trên Dư Nợ Ký Quỹ tính đến khi chấm dứt từng Thời Hạn Khoản Vay.
- 7.8. Bất cứ khi nào Khách Hàng bán bất kỳ Chứng Khoán GDKQ từ Tài Khoản GDKQ, Khách Hàng phải sử dụng số tiền thu được để giảm số tiền mà Khách Hàng đang nợ HSC.
- 7.9. HSC có thể tính phí trên Tài Khoản GDKQ và bất kỳ giao dịch nào chịu sự điều chỉnh của Hợp Đồng và Các Điều Khoản Và Điều Kiện. Biểu phí được quy định tại Website tùy từng thời điểm và Khách Hàng được xem như đã chấp nhận biểu phí này mà không cần bất kỳ sự xác nhận nào khác từ Khách Hàng. Bất kỳ sự thanh toán Khoản Vay nào sẽ bao gồm việc thanh toán mọi khoản phí mà HSC áp dụng với Khách Hàng.

## **Điều 8. Tỷ Lệ Ký Quỹ Ban Đầu và Tỷ Lệ Ký Quỹ Duy Trì**

- 8.1. Khách Hàng có trách nhiệm và nghĩa vụ đảm bảo Tỷ Lệ Ký Quỹ Ban Đầu tại thời điểm thực hiện giao dịch đối với mỗi Chứng Khoán GDCK trong Tài Khoản GDCK.
- 8.2. Khách Hàng có trách nhiệm và nghĩa vụ duy trì Tỷ Lệ Ký Quỹ Duy Trì đối với từng Chứng Khoán GDKQ trong Tài Khoản GDKQ. Tỷ Lệ Ký Quỹ Ban Đầu và Hạn Mức Tín Dụng có thể được HSC toàn quyền điều chỉnh tùy từng thời điểm. HSC có thể thông báo trước với Khách Hàng về việc điều chỉnh này mà không cần sự đồng ý từ Khách Hàng. Việc thông báo quy định tại Điều này là quyền và không phải nghĩa vụ của HSC.

## **Điều 9. Yêu Cầu Ký Quỹ Bổ Sung và Yêu Cầu Xử Lý Tài Sản**

- 9.1. Khi Tài Sản Ròng của Khách Hàng giảm xuống thấp hơn Giá Trị Ký Quỹ Duy Trì, Tài Khoản GDKQ được xem là ở trạng thái rủi ro và HSC sẽ phát hành Yêu Cầu Ký Quỹ Bổ Sung.
- 9.2. Nếu xảy ra Yêu Cầu Ký Quỹ Bổ Sung, HSC sẽ tiến hành các công việc cần thiết để thông báo cho Khách Hàng. HSC sẽ liên hệ với Khách Hàng theo thông tin ghi nhận tại thời điểm Mở Tài Khoản và Khách Hàng có trách nhiệm cập nhật địa chỉ liên lạc mới nhất. Một thông báo về Yêu Cầu Ký Quỹ Bổ Sung được xem là đã được lập và chuyển cho Khách Hàng khi HSC gửi tin nhắn hoặc thư điện tử đến địa chỉ liên lạc của Khách Hàng được ghi nhận tại thời điểm Mở Tài Khoản.
- 9.3. Khách Hàng có trách nhiệm xác định rằng có xảy ra Yêu Cầu Ký Quỹ Bổ Sung hay không ngay cả khi HSC không thông báo Yêu Cầu Ký Quỹ Bổ Sung cho Khách Hàng vì bất kỳ lý do gì.
- 9.4. Yêu Cầu Ký Quỹ Bổ Sung phải được đáp ứng bằng biện pháp được quy định tại Khoản 9.5 Điều này trong vòng 24 giờ (trừ bất kỳ ngày nào không phải là Ngày Làm Việc) kể từ khi có thông báo Yêu Cầu Ký Quỹ Bổ Sung của HSC hoặc từ thời điểm xảy ra Yêu Cầu Ký Quỹ Bổ Sung hoặc trong thời hạn khác do HSC quy định.
- 9.5. Khách Hàng phải thực hiện một hoặc các hành động sau khi có Yêu Cầu Ký Quỹ Bổ Sung:
  - (a) hoàn trả một phần hoặc toàn bộ Dư Nợ Ký Quỹ; và/hoặc
  - (b) cung cấp cho HSC các biện pháp bảo đảm bổ sung mà HSC có thể chấp nhận; và/hoặc
  - (c) thu xếp, hoặc cung cấp cho HSC một lệnh không hủy ngang để bán, chuyển nhượng hoặc hoàn lại một phần hoặc tất cả Tài Sản Bảo Đảm (với tiền thu về được dùng để giảm Dư Nợ Ký Quỹ); và/hoặc
  - (d) thực hiện các công việc khác mà HSC cho là cần thiết, để Dư Nợ Ký Quỹ không vượt quá Hạn Mức Tín Dụng và/hoặc đảm bảo duy trì Tỷ Lệ Ký Quỹ Duy Trì và/hoặc tránh trường hợp tại Khoản 9.1 Điều này xảy ra.
- 9.6. Khách Hàng đồng ý quản lý Tài Khoản GDKQ để tránh phát sinh Yêu Cầu Ký Quỹ Bổ Sung và nếu tại bất kỳ thời điểm nào xảy ra Yêu Cầu Ký Quỹ Bổ Sung thì:
  - (a) nếu Yêu Cầu Ký Quỹ Bổ Sung không được đáp ứng nhưng HSC không thực hiện các quyền của mình trong trường hợp này, thì không có nghĩa là HSC từ bỏ các quyền đó, HSC luôn có quyền thực hiện các hành động cần thiết đối với Yêu Cầu Ký Quỹ Bổ Sung theo quy định tại Hợp Đồng, Quy Tắc Giao Dịch và quy định pháp luật; và
  - (b) HSC không có nghĩa vụ phải thực hiện bất kỳ hành động nào để ngừng hoặc hạn chế tổn thất cho Khách Hàng bằng cách thực hiện quyền của HSC theo Hợp Đồng.

## **Điều 10. Quy Tắc Giao Dịch**

- 10.1. Khi Khách Hàng đặt bất kỳ lệnh giao dịch nào liên quan đến Chứng Khoán GDKQ, Khách Hàng phải tuân thủ Quy Tắc Giao Dịch.

- 10.2. Quy Tắc Giao Dịch có thể làm thay đổi các điều khoản của Hợp Đồng và Các Điều Khoản Và Điều Kiện tùy từng thời điểm và Khách Hàng thừa nhận rằng sự thay đổi này ảnh hưởng đến vị thế của Khách Hàng trong bất kỳ giao dịch nào liên quan đến Hợp Đồng.
- 10.3. Khi thực hiện bất kỳ lệnh nào từ Khách Hàng theo Hợp Đồng và Các Điều Khoản Và Điều Kiện, HSC được ủy quyền truy cập, ghi nợ hoặc ghi có bất kỳ khoản nào vào Tài Khoản GDKQ hoặc bất kỳ tài khoản khác của Khách Hàng và trực tiếp làm việc với Trung Tâm Lưu Ký Chứng Khoán Việt Nam hoặc Sở Giao Dịch để thực hiện bất kỳ giao dịch nào được thực hiện theo Hợp Đồng và Các Điều Khoản Và Điều Kiện.

### **Điều 11. Chứng Khoán Giao dịch Ký Quỹ**

- 11.1. Khoản Vay và Tài Khoản GDKQ chỉ áp dụng đối với bất kỳ lệnh giao dịch nào Khách Hàng đặt cho HSC đối với Chứng Khoán GDKQ và không áp dụng đối với các loại chứng khoán khác.
- 11.2. Danh sách Chứng Khoán GDKQ được HSC cập nhật tại từng thời điểm trên Website.
- 11.3. Danh sách Chứng Khoán GDKQ có thể được điều chỉnh phù hợp với pháp luật Việt Nam, Quy Tắc Giao Dịch và quyết định của Sở Giao Dịch.

### **Điều 12. Giao Dịch Điện Tử**

Nếu Khách Hàng sử dụng dịch vụ giao dịch điện tử của HSC để đặt lệnh giao dịch đối với Tài Khoản GDKQ, Khách Hàng đồng ý ký kết Hợp Đồng Dịch Vụ Tiện Ích Giao Dịch Chứng Khoán với HSC.

### **Điều 13. Cam Đoan và Bảo Đảm và Cam Kết**

- 13.1. Khách Hàng cam đoan và bảo đảm với HSC tại thời điểm ký Hợp Đồng và mỗi khi Khách Hàng đặt lệnh giao dịch với HSC mà Tài Khoản GDKQ và Khoản Vay được sử dụng, rằng:
- (a) tất cả thông tin cung cấp cho HSC liên quan đến Hợp Đồng và Các Điều Khoản Và Điều Kiện là đúng sự thật và chính xác;
  - (b) Khách Hàng có toàn quyền ký kết Hợp Đồng, Phụ lục và Các Điều Khoản Và Điều Kiện cũng như tham gia từng giao dịch theo Hợp Đồng, Phụ lục và Các Điều Khoản Và Điều Kiện và duy trì đầy đủ hiệu lực và tính thực thi của từng tài liệu;
  - (c) Khách Hàng không biết đến bất kỳ vấn đề nào làm phát sinh Sự Kiện Vi Phạm và không Sự Kiện Vi Phạm nào xảy ra;
  - (d) Khách Hàng không lâm vào tình trạng mất khả năng thanh toán hoặc không thể thanh toán nợ quá hạn;
  - (e) Tài Sản Bảo Đảm không bị thế chấp, cầm cố hoặc là đối tượng của bất kỳ giao dịch bảo đảm nào khác và Giao Dịch Bảo Đảm là bảo đảm có thứ tự ưu tiên cao nhất đối với Tài Sản Bảo Đảm.
- 13.2. Khách Hàng cam kết sẽ:
- (a) nhanh chóng cung cấp cho HSC bất kỳ thông tin tài chính hay thông tin khác mà HSC yêu cầu một cách hợp lý;
  - (b) nhanh chóng thông báo cho HSC về một Sự Kiện Vi Phạm hoặc vấn đề khác có thể trở thành một Sự Kiện Vi Phạm;
  - (c) thực hiện mọi việc (bao gồm việc xin chấp thuận, ký kết và cung cấp các tài liệu) để đảm bảo rằng Khách Hàng sẽ chịu ràng buộc bởi Hợp Đồng và Các Điều Khoản Và Điều Kiện; và
  - (d) Khách Hàng sẽ không yêu cầu Khoản Vay cho bất kỳ mục đích nào khác ngoài mục đích quy định tại Hợp Đồng và Các Điều Khoản Và Điều Kiện.

### **Điều 14. Sự Kiện Vi Phạm**

- 14.1. Sự Kiện Vi Phạm xảy ra nếu:
- (a) Yêu Cầu Ký Quỹ Bổ Sung xảy ra;
  - (b) Khách Hàng không đáp ứng Yêu Cầu Ký Quỹ Bổ Sung, không thanh toán như và khi được yêu cầu theo các điều khoản quy định trong Hợp Đồng và Các Điều Khoản Và Điều Kiện;
  - (c) Khách Hàng vi phạm bất kỳ nghĩa vụ nào trong Hợp Đồng và Các Điều Khoản Và Điều Kiện;
  - (d) Tổng số Dư Nợ Ký Quỹ vượt quá Hạn Mức Tín Dụng hoặc Tài Sản Ròng giảm xuống thấp hơn Giá Trị Ký Quỹ Duy Trì;
  - (e) có bản án hoặc bất kỳ quyết định nào của cơ quan nhà nước yêu cầu xử lý Tài Sản Bảo Đảm;
  - (f) Khách Hàng cung cấp cho HSC thông tin không chính xác hoặc sai lệch đối với Hợp Đồng và Các Điều Khoản Và Điều Kiện;
  - (g) Khách Hàng mất khả năng thanh toán hoặc chuẩn bị rơi vào tình trạng mất khả năng thanh toán hoặc trường hợp Khách Hàng chết hoặc mất năng lực hành vi dân sự;
  - (h) Thị trường chứng khoán Việt Nam xảy ra biến động đáng kể do HSC toàn quyền xác định dựa trên dữ liệu thị trường;
  - (i) bất kỳ Tài Sản Bảo Đảm nào không còn là Chứng Khoán GDKQ hoặc không được niêm yết trên Sở Giao Dịch;
  - (j) có ý kiến hợp lý của HSC cho rằng có thay đổi bất lợi nghiêm trọng ảnh hưởng đến khả năng thực hiện các nghĩa vụ của Khách Hàng theo Hợp Đồng;
  - (k) Khách Hàng không cung cấp đầy đủ thông tin tài chính được yêu cầu hợp lý bởi HSC; và
  - (l) Tài Sản Bảo Đảm không thể được xử lý theo pháp luật Việt Nam.
  - (m) Bất cứ cam đoan hoặc bảo đảm nào mà Khách Hàng đưa ra là không chính xác, không đầy đủ hoặc không đúng sự thật

vào thời điểm các cam đoan hoặc bảo đảm đó được đưa ra, lập lại hay xem như là được đưa ra hoặc lập lại.

- (n) Khách Hàng tuyên bố không thực hiện các nghĩa vụ của Khách Hàng theo Hợp Đồng này.
- 14.2. Nếu xảy ra Sự Kiện Vi Phạm, HSC có quyền thực hiện một hoặc các hành động sau mà không cần thông báo cho Khách Hàng và Khách Hàng đồng ý mà không có bất kỳ khiếu kiện, yêu cầu và/hoặc phản đối nào đối với HSC về việc:
- (a) gửi thông báo cho Khách Hàng về việc xảy ra Sự Kiện Vi Phạm và yêu cầu Khách Hàng ngay lập tức thanh toán cho HSC một phần hoặc toàn bộ Dư Nợ Ký Quỹ;
  - (b) chấm dứt Hợp Đồng và thông báo cho Khách Hàng về việc chấm dứt;
  - (c) thực hiện các thủ tục tố tụng dân sự đối với Khách Hàng để thu hồi Dư Nợ Ký Quỹ;
  - (d) xử lý Tài Sản Bảo Đảm theo Điều 16 Các Điều Khoản Và Điều Kiện này và bán bất kỳ Tài Sản Bảo Đảm nào;
  - (e) Cản trở bất cứ nghĩa vụ nào của HSC đối với Khách Hàng (nếu có) với những nghĩa vụ hoặc tài sản thế chấp của Khách Hàng;
  - (f) rút bất kỳ khoản tiền nào trong tài khoản ký quỹ tiền mặt của Khách Hàng mà HSC đang giữ thay cho Khách Hàng; và chủ động trích tiền có trong Tài khoản giao dịch chứng khoán, **Tài Khoản GDKQ** của Khách Hàng hoặc yêu cầu Ngân hàng lưu ký tiền trích tiền từ tài khoản tiền của Khách Hàng để thu hồi các khoản nợ mà Khách Hàng chưa thanh toán cho HSC.
  - (g) thực hiện bất kỳ hành động nào mà pháp luật cho phép HSC thực hiện với tư cách là bên nhận bảo đảm.
- 14.3. Trách nhiệm pháp lý của Khách Hàng không giới hạn ở số tiền thu được sau khi trừ thuế và chi phí từ việc xử lý Tài Sản Bảo Đảm. Trách nhiệm của Khách Hàng đối với HSC sẽ tiếp tục cho đến khi tất cả Dư Nợ Ký Quỹ đã được hoàn trả cho HSC. Khoản 14.2 Điều này vẫn tiếp tục có hiệu lực sau khi Hợp Đồng chấm dứt hiệu lực.
- 14.4. Nếu Khách Hàng chưa hoàn thành bất kỳ nghĩa vụ nào đối với HSC sau khi Hợp Đồng chấm dứt thì chỉ được xem là hoàn thành khi Khách Hàng hoàn tất các nghĩa vụ này đối với HSC.
- 14.5. Tùy từng trường hợp và theo quyết định của HSC, mọi giao dịch theo Điều này có thể được thực hiện thông qua bất kỳ hình thức nào mà HSC xét thấy phù hợp và với bất kỳ mức giá nào đáp ứng yêu cầu của HSC. Theo quyết định của HSC, HSC có thể (nhưng không có nghĩa vụ) cố gắng thông báo cho Khách Hàng hoặc áp dụng một khoảng thời gian gia hạn hoặc báo trước cho Khách Hàng trước khi HSC thực hiện các biện pháp khắc phục đó. HSC có thể rút ngắn hoặc hủy bỏ bất cứ khoảng thời gian gia hạn hoặc báo trước nào như vậy mà không cần phải thông báo thêm cho Khách Hàng, nếu HSC cho là phù hợp để bảo vệ HSC.

## **Điều 15. Giao Dịch Bảo Đảm**

- 15.1. Khách Hàng cung cấp biện pháp bảo đảm đối với tất cả Tài Sản Bảo Đảm của Khách Hàng cho HSC để bảo đảm thanh toán Dư Nợ Ký Quỹ và bất kỳ nghĩa vụ nào khác đối với HSC theo Hợp Đồng. Khách Hàng và HSC đồng ý rằng Giao Dịch Bảo Đảm được thiết lập theo Điều này có thể được mô tả bằng bất kỳ cách thức nào theo quy định của Pháp Luật Việt Nam, cơ quan nhà nước hoặc tòa án, mà vẫn có hiệu lực bảo đảm việc Khách Hàng thực hiện nghĩa vụ thanh toán Dư Nợ Ký Quỹ cho HSC. Cụ thể, Giao Dịch Bảo Đảm có thể là thế chấp, cầm cố hoặc bất kỳ giao dịch bảo đảm nào mà Khách Hàng cung cấp đối với Tài Sản Bảo Đảm cho HSC được Pháp Luật Việt Nam cho phép. Khách Hàng đồng ý cung cấp cho HSC sự bảo đảm thích hợp để Giao Dịch Bảo Đảm có hiệu lực theo Hợp Đồng và Các Điều Khoản Và Điều Kiện và Khách Hàng đồng ý ký kết bất kỳ và tất cả tài liệu để Giao Dịch Bảo Đảm có hiệu lực.
- 15.2. Nếu Sự Kiện Vi Phạm chưa xảy ra, Khách Hàng có thể (i) hưởng các quyền có được từ Tài Sản Bảo Đảm; và (ii) thực hiện tất cả quyền biểu quyết đối với Tài Sản Bảo Đảm.
- 15.3. Khi xảy ra Sự Kiện Vi Phạm, tất cả quyền của Khách Hàng quy định tại Điều 15.2 sẽ chấm dứt, và HSC sẽ được hưởng các quyền này.
- 15.4. Nếu HSC yêu cầu Tài Sản Bảo Đảm phải được đăng ký với Cục Đăng Ký Quốc Gia Giao Dịch Bảo Đảm và/hoặc Trung Tâm Lưu Ký, Khách Hàng phải ký tất cả tài liệu và thực hiện tất cả công việc theo chỉ thị của HSC để đăng ký Tài Sản Bảo Đảm là bảo đảm hàng ưu tiên thứ nhất cho HSC.
- 15.5. Trừ khi được HSC chấp thuận trước, Khách Hàng không được thực hiện (hoặc không được đồng ý thực hiện) những việc sau:
- (a) cung cấp bảo đảm đối với Tài Sản Bảo Đảm cho bất kỳ người nào trừ khi Hợp Đồng và Các Điều Khoản Và Điều Kiện cho phép;
  - (b) trao bất kỳ quyền nào khác dưới bất kỳ hình thức nào đối với Tài Sản Bảo Đảm cho một người khác hoặc thực hiện hoặc không thực hiện công việc nào đó dẫn đến một người khác được hưởng các quyền này; hoặc
  - (c) tặng cho hoặc chuyển nhượng Tài Sản Bảo Đảm mà không có sự chấp thuận trước của HSC.
- 15.6. Nếu HSC đồng ý để Khách Hàng bán bất kỳ phần nào của Tài Sản Bảo Đảm, Khách Hàng sẽ dùng số tiền thu được để thanh toán Dư Nợ Ký Quỹ theo cách thức mà HSC quy định.
- 15.7. Khách Hàng sẽ tuân thủ pháp luật và tất cả yêu cầu của cơ quan nhà nước có liên quan đến Tài Sản Bảo Đảm.
- 15.8. Giao Dịch Bảo Đảm này là biện pháp bảo đảm liên tục đối với toàn bộ Dư Nợ Ký Quỹ.

## **Điều 16. Xử Lý Tài Sản Bảo Đảm**

- 16.1. Nếu HSC xử lý Tài Sản Bảo Đảm, HSC sẽ thông báo cho Khách Hàng và thông báo này có thể được gửi đến Khách Hàng vào cùng ngày mà HSC thực thi các quyền của mình theo Hợp Đồng. Vì thời gian là yếu tố quan trọng đối với việc giảm thiểu tổn

đa bất kỳ thua lỗ nào cho HSC, Khách Hàng đồng ý rằng HSC có thể xử lý Tài Sản Bảo Đảm ngay lập tức sau khi xảy ra Sự Kiện Vi Phạm, ngay cả khi Khách Hàng không nhận được thông báo về việc xử lý này.

- 16.2. Sau khi xảy ra Sự Kiện Vi Phạm, HSC có thể:
- thực hiện bất kỳ quyền nào quy định tại khoản 14.2 Điều 14 Các Điều Khoản Và Điều Kiện này;
  - thực hiện bất kỳ quyền nào khác (bao gồm quyền biểu quyết) mà pháp luật trao cho bên nắm giữ, người được bảo đảm hoặc chủ sở hữu của Tài Sản Bảo Đảm;
  - nắm quyền sở hữu Tài Sản Bảo Đảm và đăng ký Tài Sản Bảo Đảm bằng tên của HSC;
  - nhận bất kỳ cổ tức, tiền lãi hoặc thu nhập phải trả nào khác từ người cấp Tài Sản Bảo Đảm; hoặc
  - thực hiện bất kỳ hành động nào mà HSC cho rằng cần thiết và phù hợp với bất kỳ mục đích nào nói trên.
- 16.3. Sau khi xảy ra Sự Kiện Vi Phạm, HSC có thể sở hữu tất cả hoặc một phần Tài Sản Bảo Đảm để thu hồi Dư Nợ Ký Quỹ bằng cách thực hiện mọi hành động mà pháp luật cho phép để HSC trở thành người sở hữu hợp pháp của Tài Sản Bảo Đảm. Khách Hàng đồng ý thực hiện mọi công việc cần thiết để HSC sở hữu Tài Sản Bảo Đảm và thực hiện quyền sở hữu này.
- 16.4. HSC có thể bán Tài Sản Bảo Đảm sau khi xảy ra Sự Kiện Vi Phạm. HSC có toàn quyền quyết định các điều kiện bán Tài Sản Bảo Đảm. Cụ thể, HSC có thể:
- bán toàn bộ hoặc một phần Tài Sản Bảo Đảm một lần hoặc nhiều lần;
  - bán Tài Sản Bảo Đảm với bất kỳ mức giá nào và bất kỳ điều kiện nào;
  - lưu giữ Tài Sản Bảo Đảm cho bất kỳ mục đích gì.
- 16.5. Trước và/hoặc sau khi HSC bán Tài Sản Bảo Đảm theo điều này, Khách Hàng có nghĩa vụ phải công bố thông tin giao dịch theo quy định của pháp luật Việt Nam bao gồm công bố thông tin về giao dịch cổ phần của cổ đông lớn hoặc cổ đông nội bộ hoặc xảy ra trường hợp phải công bố thông tin theo pháp luật. Khách Hàng phải bồi thường cho HSC đối với bất kỳ khiếu kiện, điều tra hoặc hình thức xử phạt nào áp dụng bởi bất kỳ cơ quan nhà nước nào đối với việc Khách Hàng không công bố thông tin theo quy định của pháp luật. Khách Hàng có nghĩa vụ thông báo một cách hợp lý cho HSC sau khi đã thực hiện nghĩa vụ công bố thông tin.
- 16.6. HSC sẽ dùng bất kỳ khoản tiền nào mà HSC nhận được sau khi xử lý Tài Sản Bảo Đảm theo thứ tự sau:
- thứ nhất, thanh toán chi phí và phí tổn phát sinh đối với HSC hoặc bất kỳ người nào nhân danh HSC thực hiện quyền của HSC theo Hợp Đồng;
  - thứ hai, thanh toán bất kỳ chi tiêu nào khác mà HSC phải chịu liên quan đến Hợp Đồng bao gồm thuế và lệ phí; và
  - thứ ba, thanh toán Dư Nợ Ký Quỹ.
- 16.7. Nếu tiền thu được từ việc xử lý Tài Sản Bảo Đảm theo Điều này không đủ thanh toán hết Dư Nợ Ký Quỹ, thì Khách Hàng vẫn có trách nhiệm thanh toán khoản tiền còn nợ cho HSC. Nếu Khách Hàng có bất kỳ tài khoản nào tại HSC, HSC có quyền giữ lại và bán bất kỳ tài sản nào trong tài khoản khác đó để thanh toán Dư Nợ Ký Quỹ.

## Điều 17. Ủy Quyền

- 17.1. Khách Hàng ủy quyền không hủy ngang cho HSC làm đại diện của Khách Hàng để ký các tài liệu và thực hiện các công việc khác mà HSC cho là cần thiết và phải làm:
- để chắc chắn rằng Giao Dịch Bảo Đảm có hiệu lực;
  - để thực hiện các công việc mà HSC có thể thực hiện theo Giao Dịch Bảo Đảm hoặc theo quy định pháp luật;
  - để thực hiện các công việc mà Khách Hàng có thể hoặc phải thực hiện theo Giao Dịch Bảo Đảm;
  - để chuyển nhượng Tài Sản Bảo Đảm cho bên mua hoặc chuyển nhượng Tài Sản Bảo Đảm khi HSC quyết định chuyển nhượng; hoặc
  - để Các Điều Khoản Và Điều Kiện của Hợp Đồng có hiệu lực.
- 17.2. Khách Hàng phải bồi thường và đảm bảo rằng HSC không phải chịu bất kỳ tổn thất hoặc trách nhiệm pháp lý nào phát sinh từ thẩm quyền mà HSC thực hiện theo Hợp Đồng. Việc bồi thường này vẫn tiếp tục sau khi chấm dứt Hợp Đồng.

## Điều 18. Công Bố Rủi Ro

Khách Hàng thừa nhận rằng giao dịch ký quỹ chứng khoán là một dạng đầu tư có rủi ro. Cụ thể, Khách Hàng biết và chấp nhận các rủi ro sau đây:

- Khách Hàng có thể mất nhiều vốn hoặc tài sản hơn khoản ký quỹ có trong Tài Khoản GDKQ. Sự giảm giá của Chứng Khoán GDKQ mà Khách Hàng đã mua thông qua giao dịch ký quỹ có thể bắt buộc Khách Hàng phải cung cấp thêm vốn để HSC tránh việc bắt buộc phải bán Chứng Khoán GDKQ đó hoặc các chứng khoán hoặc tài sản khác trong Tài Khoản GDKQ của Khách Hàng.
- HSC có thể buộc phải bán các chứng khoán trong Tài Khoản GDKQ của Khách Hàng trong trường hợp xảy ra Sự Kiện Vi Phạm. Khách Hàng phải chịu trách nhiệm đối với khoản thâm hụt trong tài khoản sau khi bán chứng khoán nêu trên.
- Khách Hàng không có quyền chọn loại chứng khoán hoặc tài sản trong Tài Khoản GDKQ để thanh lý hoặc bán để đáp ứng Yêu Cầu Xử Lý. Vì Chứng Khoán GDKQ trong Tài Khoản GDKQ của Khách Hàng là đảm bảo cho Khoản Vay, do vậy HSC có quyền quyết định trong việc chọn chứng khoán nào để bán nhằm bảo vệ quyền lợi của HSC.
- Khách Hàng không được quyền gia hạn đối với Yêu Cầu Ký Quỹ Bổ Sung. Khách Hàng có thể được gia hạn thời hạn đáp ứng



các Yêu Cầu Ký Quỹ Bổ Sung theo các điều kiện mà HSC toàn quyền quyết định, Khách Hàng không có quyền tự gia hạn.

## **Điều 19. Chấm dứt**

- 19.1. Tùy thuộc vào Khoản 19.2 Điều này, Hợp Đồng bị chấm dứt khi:
- (a) Thời Hạn Khoản Vay chấm dứt và không được gia hạn;
  - (b) HSC đã gửi thông báo chấm dứt cho Khách Hàng trước mười (10) Ngày Làm Việc hoặc ngay khi xảy ra Sự Kiện Vi Phạm theo Hợp Đồng.
- 19.2. Bất kể quy định tại điểm a, Khoản 19.1 Điều này, Hợp Đồng sẽ tiếp tục có hiệu lực cho đến khi Khách Hàng hoàn trả đầy đủ Dư Nợ Ký Quỹ và các nghĩa vụ khác mà Khách Hàng nợ HSC theo Hợp Đồng. Ngoài ra, nếu Hợp Đồng đã hết hiệu lực mà Khách Hàng vẫn tiếp tục đặt lệnh Giao Dịch Ký Quỹ Khách Hàng được xem như mặc nhiên đồng ý chịu ràng buộc bởi quy định tương ứng của Hợp Đồng đối với các vấn đề phát sinh trong quá trình giao dịch cho đến khi Hợp Đồng mới được ký hoặc đến khi Hợp Đồng được chấm dứt.
- 19.3. Khi kết thúc Thời Hạn Khoản Vay và Thời Hạn Khoản Vay không được gia hạn theo Điều 5 Các Điều Khoản Và Điều Kiện này, nếu Khách Hàng nợ HSC bất kỳ Dư Nợ Ký Quỹ nào, Khách Hàng phải ngay lập tức thanh toán Dư Nợ Ký Quỹ khi kết thúc Thời Hạn Khoản Vay trong mọi trường hợp là không trễ hơn hai mươi (20) Ngày Làm Việc sau khi kết thúc Thời Hạn Khoản Vay. Trong trường hợp này, Khách Hàng phải trả tiền lãi tính trên Dư Nợ Ký Quỹ kể từ khi kết thúc Thời Hạn Khoản Vay cho đến khi Khách Hàng thanh toán Dư Nợ Ký Quỹ. Tuy nhiên, nếu thấy cần thiết, HSC có toàn quyền yêu cầu Khách Hàng phải thanh toán Dư Nợ Ký Quỹ sớm hơn thời hạn nói trên.
- 19.4. Nếu Khách Hàng không thanh toán Dư Nợ Ký Quỹ cho HSC, HSC có toàn quyền nắm giữ hoặc bán bất kỳ tài sản nào của Khách Hàng trong tài khoản mở tại HSC. Để tránh hiểu nhầm, Giao Dịch Bảo Đảm mà Khách Hàng cung cấp cho HSC theo Điều Điều 15 sẽ bao gồm bảo đảm cho việc thanh toán tất cả Dư Nợ Ký Quỹ ngay cả khi kết thúc Thời Hạn Khoản Vay và HSC có thể xử lý và có tất cả các quyền theo Điều Điều 16 đối với Tài Sản Bảo Đảm bao gồm bất kỳ tài khoản nào của Khách Hàng mở tại HSC.

## **Điều 20. Các điều khoản khác**

- 20.1. HSC có thể sửa đổi Hợp Đồng bằng việc gửi thông báo sửa đổi cho Khách Hàng. Nếu Khách Hàng không đồng ý với những sửa đổi mà HSC đưa ra, HSC có quyền chấm dứt Hợp Đồng và yêu cầu Khách Hàng hoàn trả bất kỳ Dư Nợ Ký Quỹ nào. Khách Hàng không được sửa đổi Hợp Đồng nếu không có sự đồng ý trước bằng văn bản của HSC.
- 20.2. Một Bên không được chuyển nhượng Hợp Đồng nếu không có sự đồng ý bằng văn bản của Bên còn lại.
- 20.3. Khách Hàng phải tiến hành, ký, thực hiện và chuyển giao tất cả các tài liệu và hành động theo yêu cầu hợp lý của HSC để Hợp Đồng có đầy đủ hiệu lực.
- 20.4. HSC có trách nhiệm xác định các khoản tiền đến hạn, đang nợ hoặc phải thu hồi theo hoặc liên quan đến Hợp Đồng. Bất kỳ xác nhận nợ nào mà HSC đưa ra cũng là chứng cứ ban đầu của khoản tiền đến hạn, đang nợ hoặc phải thu hồi.
- 20.5. Nếu có bất kỳ điều khoản nào (hoặc một phần của điều khoản đó) của Hợp Đồng bị bất kỳ tòa án hoặc cơ quan nhà nước hoặc cơ quan tài phán nào tuyên bố vô hiệu, bất hợp pháp hoặc không thể thi hành, thì điều khoản đó hoặc một phần điều khoản đó sẽ, trong phạm vi được yêu cầu, không còn là một phần của Hợp Đồng và hiệu lực cũng như giá trị thi hành của các điều khoản khác của Hợp Đồng sẽ không bị ảnh hưởng.
- 20.6. Nếu HSC không thực hiện hoặc trì hoãn thực hiện bất kỳ quyền hoặc yêu cầu biện pháp khắc phục nào theo Hợp Đồng hoặc theo quy định pháp luật thì cũng không có nghĩa là HSC từ bỏ hay bị hạn chế quyền hoặc yêu cầu biện pháp khắc phục đó hoặc bất kỳ quyền hoặc yêu cầu biện pháp khắc phục nào khác. Việc thực hiện một hoặc một phần quyền hoặc yêu cầu biện pháp khắc phục sẽ không loại trừ hoặc hạn chế việc thực hiện thêm quyền hoặc yêu cầu biện pháp khắc phục đó hoặc bất kỳ quyền hoặc yêu cầu biện pháp khắc phục nào khác.
- 20.7. Nếu Khách Hàng chết hoặc mất năng lực hành vi dân sự, Khách Hàng đồng ý rằng Hợp Đồng được xem như đã bị chấm dứt ngay khi Khách Hàng chết hoặc mất năng lực hành vi dân sự và sự kiện này được xem là Sự Kiện Vi Phạm, theo đó HSC được quyền xử lý Tài Sản Bảo Đảm theo cách thức quy định tại Điều Điều 16 nhằm thu hồi Dư Nợ Ký Quỹ từ Khách Hàng.

## **C. THỎA THUẬN CHUNG**

### **Điều 21. Liên lạc và thông báo**

- 21.1. Khách Hàng hoặc người đại diện của Khách Hàng phải đưa ra yêu cầu và đặt lệnh qua điện thoại được ghi âm; qua các phương tiện dịch vụ giao dịch điện tử của HSC; qua fax hoặc bằng các phương tiện khác mà HSC cho phép tại từng thời điểm.
- 21.2. Khách Hàng có nghĩa vụ cung cấp cho HSC thông tin cá nhân và/hoặc thông tin liên lạc mới nhất của Khách Hàng. HSC không chịu trách nhiệm nếu Khách Hàng không kịp thời cung cấp cho HSC bất kỳ thay đổi nào đối với thông tin cá nhân và/hoặc thông tin liên lạc của Khách Hàng.
- 21.3. Nếu vào bất cứ thời điểm nào và vì bất kỳ lý do gì, Khách Hàng không thể liên lạc với HSC, hoặc HSC không nhận được thông tin mà Khách Hàng gửi, hoặc Khách Hàng không nhận được thông tin từ HSC theo Các Điều Khoản Và Điều Kiện, Hợp Đồng, HSC không chịu trách nhiệm đối với những mất mát, thiệt hại hoặc chi phí mà Khách Hàng phải chịu do bất cứ hành vi, lỗi, sự chậm trễ hay thiếu sót nào gây ra từ đó, nếu những mất mát, thiệt hại hay chi phí đó phát sinh do Khách Hàng không có khả năng tham gia giao dịch.
- 21.4. Khách Hàng công nhận và đồng ý rằng Khách Hàng chịu rủi ro đối với bất cứ thông tin nào do Khách Hàng hoặc người đại diện của Khách Hàng truyền gửi đi. Khách Hàng cho phép HSC dựa vào các thông tin đó (bất kể dưới hình thức văn bản hay

hình thức khác) để tiến hành giao dịch. Khách Hàng được xem là đã chấp thuận và bị ràng buộc bởi các giao dịch được tiến hành dựa trên các thông tin, mà theo nhận định hợp lý của HSC, là được đưa ra bởi Khách Hàng hoặc bất cứ người đại diện nào của Khách Hàng đã được ủy quyền hợp lệ. Khách Hàng công nhận và đồng ý rằng HSC sẽ dựa trên số tài khoản và/hoặc mật khẩu để xác định Khách Hàng và Khách Hàng đồng ý rằng sẽ không tiết lộ những thông tin đó cho bất cứ người nào không được Khách Hàng ủy quyền hợp lệ. Khách Hàng phải thông báo ngay cho HSC nếu nghi ngờ rằng số tài khoản và/hoặc mật khẩu đã bị tiết lộ hoặc có thể được sử dụng bởi bất cứ người nào khác.

- 21.5. Khách Hàng đồng ý cho phép HSC ghi âm những cuộc trao đổi qua điện thoại với Khách Hàng. Những bản ghi âm đó là tài sản của riêng HSC và có thể được công nhận là bằng chứng về các thông tin trao đổi và lệnh đặt giữa Khách Hàng và HSC.
- 21.6. Theo quy định của pháp luật, HSC sẽ cung cấp thông tin giao dịch bằng cách cung cấp cho Khách Hàng một bản sao kê. Các sao kê sẽ được đăng trên hệ thống giao dịch trực tuyến và, nếu Khách Hàng có yêu cầu, sẽ được gửi bằng thư điện tử cho Khách Hàng.
- 21.7. Khách Hàng được coi là đã công nhận và đồng ý với nội dung bất cứ thông báo nào mà HSC gửi cho Khách Hàng, trừ khi Khách Hàng có thông báo khác cho HSC bằng văn bản trong vòng bảy (07) Ngày làm việc kể từ ngày Khách Hàng được xem là đã nhận được thông báo từ HSC.
- 21.8. HSC có thể liên lạc với Khách Hàng qua điện thoại, thư, fax, thư điện tử, tin nhắn hoặc thông báo trên hệ thống giao dịch trực tuyến. HSC sẽ sử dụng địa chỉ, số điện thoại, số fax, hoặc địa chỉ thư điện tử Khách Hàng cung cấp cho HSC khi mở tài khoản hoặc theo thông báo Khách Hàng gửi cho HSC sau đó. Trừ khi Khách Hàng có chỉ định khác rõ ràng, Khách Hàng đồng ý rằng HSC có thể gửi các thông báo sau cho Khách Hàng bằng thư điện tử và/hoặc đăng trên hệ thống giao dịch trực tuyến:
- (a) Các sao kê;
  - (b) Thông báo về thay đổi trong phương thức cung cấp dịch vụ cho Khách Hàng của HSC, bao gồm thay đổi về dịch vụ giao dịch điện tử và các thay đổi đối với phí và lệ phí áp dụng đối với các giao dịch của HSC; và
  - (c) Thông báo sửa đổi Hợp Đồng này.
- 21.9. Thông báo bằng văn bản nghĩa là bất kỳ thông báo nào rõ ràng và có thể dưới dạng thư điện tử, tin nhắn SMS hoặc bất kỳ hệ thống nhắn tin trực tuyến nào. Bất kỳ thông báo nào được gửi cho HSC theo Hợp Đồng phải được lập thành văn bản.
- 21.10. HSC có thể gửi thông báo cho Khách Hàng theo Hợp Đồng:
- (a) Bằng cách gửi trực tiếp cho cá nhân Khách Hàng;
  - (b) Bằng cách gửi đến hoặc gửi bằng bưu điện đến, địa chỉ nơi cư trú hoặc nơi làm việc cuối cùng của Khách Hàng mà HSC biết vào thời điểm HSC gửi thông báo;
  - (c) Gửi fax vào số fax do Khách Hàng cung cấp;
  - (d) Gửi từ hệ thống thư điện tử của HSC đến thư điện tử mà Khách Hàng đã cung cấp cho HSC;
  - (e) Bằng tin nhắn SMS hoặc nhắn tin qua dịch vụ tin nhắn trực tuyến cho Khách Hàng;
  - (f) Bằng các phương thức khác theo quy định của pháp luật.
- 21.11. Một thông báo được xem là đã được gửi và nhận khi:
- (a) Nếu gửi trực tiếp: Là vào ngày nhận được;
  - (b) Nếu gửi bằng bưu điện: Là vào ngày thông báo được phát theo lịch trình thông thường của bưu điện nhưng trong bất kỳ trường hợp nào cũng không quá năm (05) Ngày làm việc kể từ ngày thông báo được gửi;
  - (c) Nếu chuyển fax: Là vào ngày máy chuyển fax báo cáo rằng toàn bộ thông báo hoặc tài liệu khác đã được chuyển thành công vào số fax chính xác; hoặc
  - (d) Nếu được gửi bằng thư điện tử: Là khi tín hiệu được chuyển ra khỏi hệ thống của HSC (trong trường hợp thông báo gửi từ HSC cho Khách Hàng).
  - (e) Nếu được gửi bằng tin nhắn SMS hoặc dịch vụ tin nhắn trực tuyến: Là khi tín hiệu trong hệ thống của HSC thể hiện là tin nhắn đã được chuyển đến (trong trường hợp thông báo gửi từ HSC cho Khách Hàng).
- 21.12. Bất kỳ thông báo nào được gửi cho HSC theo Hợp Đồng phải được lập thành văn bản. Thông báo bằng văn bản nghĩa là bất kỳ thông báo nào dưới dạng văn bản mà có thể dễ dàng đọc được, bao gồm nhưng không hạn chế ở thư điện tử, tin nhắn SMS, fax hoặc bất kỳ hệ thống nhắn tin trực tuyến nào khác đã đăng ký với HSC và được HSC chấp thuận.
- 21.13. Nếu có bất kỳ quy định nào trong Hợp Đồng yêu cầu HSC cung cấp thông báo trước về một sự kiện, thì thông báo đã được coi là chuyển đến nếu thông báo được cung cấp ngay trước khi sự kiện đó diễn ra.
- 21.14. Mỗi tháng HSC bằng gửi thư điện tử cho Khách Hàng một báo cáo hàng tháng hoặc báo cáo cho khoảng thời gian mà HSC toàn quyền quyết định, ghi nhận các giao dịch, Dư Nợ Ký Quỹ và Chứng Khoán GDKQ trong Tài Khoản GDKQ và bất kỳ thông tin nào khác theo quyết định của HSC.

## **Điều 22. Sự Kiện Bất Khả Kháng**

- 22.1. Một "Sự Kiện Bất Khả Kháng" nghĩa là một sự kiện vượt quá tầm kiểm soát hợp lý của bên bị tác động, bao gồm nhưng không giới hạn ở bất cứ gián đoạn, khủng hoảng thị trường, hành động hay hạn chế nào của (các) chính phủ và cơ quan công quyền, sự thay đổi pháp luật, chiến tranh, cách mạng, đình công hoặc các hoạt động công nghiệp, hỏa hoạn, lũ lụt, thiên tai, cháy nổ, khủng bố, hoãn hay hạn chế giao dịch ở bất cứ địa điểm thực hiện giao dịch nào, hoặc sự cố, hỏng hóc, khiếm khuyết của bất cứ cơ sở hạ tầng nào về thông tin truyền thông hay các thiết bị và hệ thống khác, bao gồm nhưng không giới hạn hệ thống giao dịch, hệ thống bù trừ, thanh toán.

- 22.2. Khi xảy ra một Sự Kiện Bất Khả Kháng, HSC có thể đơn phương quyết định:
- (a) Chấm dứt Hợp Đồng;
  - (b) Hủy bỏ, đình chỉ, chấm dứt bất cứ giao dịch nào; hoặc
  - (c) Đóng Tài Khoản GDKQ của Khách Hàng.
- 22.3. HSC không có nghĩa vụ bồi thường thiệt hại hay phải chịu các chế tài do bị xem là vi phạm Hợp Đồng với Khách Hàng đối với việc xảy ra một Sự Kiện Bất Khả Kháng và đối với những hành vi của HSC liên quan đến một Sự Kiện Bất Khả Kháng.

### **Điều 23. Trách nhiệm và giới hạn trách nhiệm**

- 23.1. Khách Hàng đồng ý bồi thường thiệt hại cho HSC và người quản lý, nhân viên, người đại diện và người lao động của HSC đối với những khiếu kiện, yêu cầu, đòi hỏi, thù tục tố tụng, chi phí, thiệt hại, phí tổn và mất mát (bao gồm nhưng không giới hạn chi phí pháp lý phải trả cho luật sư) phát sinh cho HSC và những người nêu trên, một cách trực tiếp hoặc gián tiếp do:
- (a) HSC thực hiện lệnh được đặt hợp lệ của Khách Hàng liên quan đến các giao dịch chứng khoán;
  - (b) HSC từ chối thực hiện lệnh được đặt không hợp lệ của Khách Hàng liên quan đến các giao dịch chứng khoán;
  - (c) Khách Hàng không tuân thủ Hợp Đồng làm xảy ra Sự Kiện Vi Phạm, vi phạm các cam đoan và bảo đảm nêu tại Hợp Đồng, vi phạm pháp luật;
  - (d) bất kỳ khoản tiền nào mà Khách Hàng phải thanh toán theo Hợp Đồng nhưng không được thanh toán đúng hạn;
  - (e) bất kỳ thiếu sót nào của Khách Hàng.
- 23.2. Trong phạm vi được pháp luật cho phép, HSC, hoặc nhân viên, người quản lý, người đại diện hay người lao động của HSC, sẽ không chịu trách nhiệm đối với bất cứ thiệt hại, yêu cầu bồi thường hay tổn thất nào mà Khách Hàng phải chịu liên quan đến hay phát sinh do:
- (a) HSC không nhận được lệnh của Khách Hàng;
  - (b) Bất cứ giao dịch hoặc giao dịch dự kiến nào bị gián đoạn, không thể hoàn thành hoặc không thể diễn ra do điện thoại, máy tính hoặc các dịch vụ điện tử hoặc công nghệ khác không hoạt động hoặc bị trì hoãn;
  - (c) Bất cứ lỗi, thiếu sót nào trong các lệnh của Khách Hàng hoặc các lệnh đó bị vô hiệu;
  - (d) Bất cứ vấn đề nào liên quan đến sàn giao dịch, thị trường liên quan và/hoặc những trở ngại của sàn giao dịch, bao gồm những lỗi, thiếu sót, gián đoạn, khiếm khuyết, trì hoãn trong vận hành hoặc truyền tải hoặc bất cứ yếu tố nào khác, sự cố của bất kỳ dịch vụ nào (thông qua hệ thống điện tử và/hoặc điện thoại và/hoặc internet và/hoặc xử lý và/ hoặc phương tiện khác) cung cấp bởi HSC;
  - (e) Các thay đổi hoặc biến động thị trường và các rủi ro khác gắn với giao dịch chứng khoán;
  - (f) Bất kỳ tổn thất nào mà Khách Hàng phải chịu do để mất cơ hội thị trường hoặc bất kỳ thay đổi Giá Thị Trường của bất kỳ Chứng Khoán GDKQ trong thời gian HSC xử lý các lệnh giao dịch của Khách Hàng;
  - (g) Bất kỳ tổn thất, thiệt hại, chi phí, trách nhiệm pháp lý hoặc phí tổn nào mà Khách Hàng phải chịu do HSC từ chối cung cấp Khoản Vay cho Khách Hàng vì bất kỳ lý do gì;
  - (h) Bất kỳ tổn thất, thiệt hại, chi phí, trách nhiệm pháp lý hoặc phí tổn nào mà Khách Hàng phải chịu do người được ủy quyền nhận Yêu Cầu Ký Quỹ Bổ Sung từ HSC không báo với Khách Hàng về Yêu Cầu Ký Quỹ Bổ Sung;
  - (i) HSC không thể nhận hay thực hiện lệnh của Khách Hàng do các tình huống nằm ngoài phạm vi kiểm soát hợp lý của HSC, bao gồm nhưng không giới hạn ở các sự kiện bạo loạn hay rối loạn trật tự dân sự.
  - (j) Các Sự Kiện Bất Khả Kháng
  - (k) bất kỳ thông tin, tư vấn hoặc ý kiến nào cung cấp bởi HSC hoặc bất kỳ người nào nhân danh HSC, các báo cáo nghiên cứu do HSC cung cấp;
  - (l) Bất cứ giao dịch nội bộ, giao dịch giả tạo hay nhằm lừa, đầu cơ hay lũng đoạn thị trường, bao gồm, nhưng không giới hạn ở những thiệt hại có tính chất bồi thường, ngẫu nhiên, trực tiếp, gián tiếp, đặc biệt, xuất phát từ thiệt hại khác hay có tính trừng phạt, bất kể HSC đã được thông báo, biết hay phải biết về khả năng xảy ra thiệt hại, khiếu nại hay mất mát đó. Hạn chế này áp dụng đối với mọi khiếu kiện.

### **Điều 24. Luật điều chỉnh và giải quyết tranh chấp**

- 24.1. Các Điều Khoản Và Điều Kiện này, và các Hợp Đồng được ký sau ngày của Các Điều Khoản Và Điều Kiện này, mọi lệnh, giao dịch được Điều chỉnh, hiểu và giải thích toàn bộ theo pháp luật Việt Nam.
- 24.2. Nếu một (hoặc một phần) quy định của Các Điều Khoản Và Điều Kiện này, Hợp Đồng bị tòa án hoặc bất cứ cơ quan nhà nước có thẩm quyền nào tuyên vô hiệu, trái pháp luật hoặc không thể thực hiện được thì, hiệu lực, giá trị pháp lý và hiệu lực thi hành của các quy định còn lại của Các Điều Khoản Và Điều Kiện này sẽ không bị ảnh hưởng hay tác động và có giá trị ràng buộc, thi hành với các bên.
- 24.3. Khách Hàng và HSC sẽ đàm phán để giải quyết tranh chấp nếu có tranh chấp phát sinh liên quan đến Hợp Đồng này và mọi lệnh và giao dịch liên quan. Nếu không thể giải quyết được tranh chấp trong vòng mười lăm (15) ngày sau khi đàm phán, tranh chấp sẽ được giải quyết tại Trung Tâm Trọng Tài Quốc Tế Việt Nam (“VIAC”) theo quy chế giải quyết tranh chấp của VIAC. Số lượng trọng tài viên là 3. Ngôn ngữ giải quyết tranh chấp là tiếng Việt. Địa điểm giải quyết tranh chấp là Thành phố Hồ Chí Minh.

## **Điều 25. Thỏa thuận khác**

- 25.1. Các Điều Khoản Và Điều Kiện này, Hợp Đồng và mọi giao dịch liên quan được điều chỉnh bởi Quy Tắc Giao Dịch, thông lệ và tập quán của thị trường và luật quốc tế và quốc gia về phòng chống rửa tiền và chống khủng bố.
- 25.2. Trong trường hợp xảy ra một tình huống chưa được dự liệu trong Các Điều Khoản Và Điều Kiện này, Hợp Đồng, HSC sẽ giải quyết vấn đề trên cơ sở thiện chí và công bằng và, nếu phù hợp, bằng cách thực hiện các hành động phù hợp với thực tiễn thị trường.
- 25.3. Việc HSC không thực hiện hoặc trì hoãn thực hiện bất cứ quyền hay biện pháp khắc phục nào quy định theo Các Điều Khoản Và Điều Kiện này, Hợp Đồng hoặc theo quy định của pháp luật sẽ không được xem là từ bỏ các quyền và biện pháp khắc phục đó hay bất cứ quyền và biện pháp khắc phục nào khác, và không ngăn cản hay hạn chế việc tiếp tục thực hiện các quyền và biện pháp khắc phục đó. Việc thực hiện riêng lẻ hay một phần quyền hay biện pháp khắc phục không ngăn cản hay hạn chế việc tiếp tục thực hiện các quyền và biện pháp khắc phục đó.
- 25.4. Trong trường hợp Khách Hàng không thực hiện bất kỳ nghĩa vụ nào, bao gồm các nghĩa vụ về thuế, phí, lệ phí theo Các Điều Khoản Và Điều Kiện, Hợp Đồng, Khách Hàng được xem là mặc nhiên đồng ý rằng HSC có quyền tự động trích tiền hoặc yêu cầu ngân hàng chỉ định thanh toán trích tiền từ Tài Khoản GDKQ của Khách Hàng hoặc chủ động bán chứng khoán trên Tài Khoản GDKQ để thanh toán các nghĩa vụ phát sinh đó. Nếu số tiền và chứng khoán trên Tài Khoản GDKQ không đủ để thực hiện nghĩa vụ, HSC có quyền yêu cầu Khách Hàng sử dụng các tài sản khác để thực hiện đầy đủ nghĩa vụ và bồi thường thiệt hại phát sinh cho HSC theo quy định hiện hành cho đến khi các nghĩa vụ đó được thực hiện xong.
- 25.5. Khách Hàng công nhận và đồng ý rằng quyền tác giả, nhãn hiệu, cơ sở dữ liệu và các tài sản hoặc quyền khác đối với bất cứ thông tin nào cung cấp cho Khách Hàng hay Khách Hàng nhận được từ HSC, cùng với nội dung của (các) trang thông tin điện tử, tài liệu tiếp thị và các tài liệu khác liên quan đến dịch vụ giao dịch và nội dung trong bất cứ cơ sở dữ liệu nào chứa hay tạo ra thông tin, sẽ là tài sản của riêng HSC hoặc bất cứ bên thứ ba nào được xác định là chủ sở hữu của các quyền đó.
- 25.6. Khách Hàng đồng ý rằng HSC sẽ khấu trừ tiền từ tài khoản của Khách Hàng để hoàn lại bất cứ khoản tiền ứng trước nào mà HSC đã chi trả vì lợi ích của Khách Hàng và bất cứ khoản lãi nào phát sinh từ đó.

## **D. ĐIỀU KHOẢN XÁC NHẬN:**

### **Điều 26. Khách hàng xác nhận các nội dung sau:**

- 26.1. Khách Hàng không thuộc đối tượng cá nhân không có năng lực hành vi dân sự đầy đủ, đang chấp hành hình phạt tù, hoặc bị tòa án cấm hành nghề kinh doanh; hoặc Giám đốc (Tổng Giám đốc), Phó Giám đốc (Phó Tổng Giám đốc), các trưởng bộ phận, nhân viên của thành viên giao dịch khác.
- 26.2. Khách Hàng khẳng định và cam kết rằng thông tin mà Khách Hàng cung cấp cho HSC là những thông tin cập nhật mới nhất, đầy đủ, chính xác và trung thực, và thừa nhận rằng những thông tin này sẽ là một phần của Các Điều Khoản và Điều Kiện này. Khách Hàng cam kết sẽ nhanh chóng thông báo cho HSC khi có bất kỳ thay đổi nào liên quan đến các thông tin cung cấp.
- 26.3. Khách Hàng cam kết cung cấp đúng và đầy đủ thông tin và thực hiện theo các hướng dẫn của HSC về nhận diện khuôn mặt và xác thực tài liệu nhân thân trong quá trình mở tài khoản giao dịch ký quỹ chứng khoán.
- 26.4. Khách Hàng đồng ý cho phép HSC cung cấp thông tin có liên quan đến mở tài khoản giao dịch ký quỹ chứng khoán cho ngân hàng, đối tác.
- 26.5. HSC có quyền tạm ngưng giao dịch ký quỹ chứng khoán của Khách Hàng và không phải chịu bất kỳ trách nhiệm có liên quan nào nếu Khách Hàng không bổ sung đầy đủ và đúng thời hạn hồ sơ mở tài khoản bản gốc theo hướng dẫn của HSC.
- 26.6. Trường hợp có bất kỳ thay đổi, điều chỉnh, bổ sung nào liên quan đến Các Điều Khoản Và Điều Kiện này, HSC sẽ thông báo cho Khách Hàng dưới các hình thức trực tuyến (email, ứng dụng phần mềm điện tử...). Trong vòng bảy (07) Ngày làm việc kể từ thời điểm HSC thông báo, Khách Hàng không có bất kỳ phản hồi nào đối với việc thay đổi này, HSC sẽ xem như là Khách Hàng đã đồng ý và cam đoan thực hiện theo nội dung thông báo mới của HSC.
- 26.7. Khách Hàng hiểu rằng HSC không có nghĩa vụ phải chấp thuận đề nghị mở tài khoản giao dịch ký quỹ chứng khoán của Khách Hàng và không phải đưa ra lý do không chấp thuận đề nghị mở tài khoản này của Khách Hàng.
- 26.8. Thông qua việc xác nhận Các Điều Khoản Và Điều Kiện này, Khách Hàng được xem là đã đồng ý với các dịch vụ kèm theo hạn mức cho vay của từng dịch vụ mà HSC cung cấp tại thời điểm xác nhận. HSC toàn quyền quyết định và điều chỉnh hạn mức dịch vụ áp dụng cho từng thời điểm.
- 26.9. Khách Hàng đồng ý và thừa nhận rằng hai bên đã cùng tham gia một cách bình đẳng vào quá trình đàm phán, chỉnh sửa, hoàn thiện nội dung của Các Điều Khoản Và Điều Kiện này, và HSC sẽ không phải chịu bất lợi khi giải thích bất kỳ điều khoản nào của Các Điều Khoản Và Điều Kiện này chỉ vì lý do điều khoản đó là do HSC đó đưa ra.
- 26.10. Khách Hàng đồng ý và thừa nhận rằng tất cả quyền, lợi ích, nghĩa vụ, trách nhiệm của mỗi bên trong Các Điều Khoản Và Điều Kiện này đã được quy định một cách công bằng, hợp lý, thể hiện đúng ý chí, mong muốn, mục đích của mỗi bên tại thời điểm giao kết, xác nhận Các Điều Khoản Và Điều Kiện này, và không có điều khoản nào của Các Điều Khoản Và Điều Kiện này sẽ bị coi là không có hiệu lực chỉ vì lý do điều khoản đó bị giải thích theo hướng miễn trách nhiệm của bên đưa ra điều khoản đó, tăng trách nhiệm hoặc loại bỏ quyền lợi chính đáng của bên kia.

Tôi đã đọc, hiểu và đồng ý chịu ràng buộc bởi Các Điều Khoản Và Điều Kiện này.